

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

الرقم: ٥٥٧٧٧ / ٥١٤ / ٧٧٧

التاريخ: ١٦ / ١٢ / ١٤٢٩ هـ

الموافق: ١٤ / ١٣ / ١٤٣٠ هـ

تعميم

المحترم

سعادة /

البنك

بعد التحية

الموضوع: قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية - التحديث الثالث.

بالإشارة إلى تعميم المؤسسة رقم ٥٥٥٥ / م أت ٩٥ / وتاريخ ١٤٢٨/٢/٨ هـ المبلغ بموجبه التحديث الثاني للقواعد المذكورة أعلاه ، واستناداً إلى الفقرة (د) من المادة الثالثة من نظام مؤسسة النقد العربي السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٣ وتاريخ ١٣٧٧/٥/٢٣ هـ التي خولت للمؤسسة مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بمبادلة العملات ووضع التعليمات الخاصة بهم كلما روعي لزوم لذلك والفقرة الثالثة من المادة السادسة عشر من نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٥ / وتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ، وبناءً على الصلاحيات المخولة بموجب قرار معالي وزير المالية رقم ٢١٤٩/٣ وتاريخ ١٤٠٦/١٠/١٤ هـ بشأن قواعد تطبيق أحكام نظام مراقبة البنوك ، ومقتضى المواد الرابعة والسادسة من نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٩ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢٥ هـ اللتان خولتا للجهات الرقابية إصدار التعليمات المتعلقة بمبدأ اعرف عميلك، والتعليمات المتعلقة بالإجراءات الاحترازية والرقابة الداخلية لكشف أي من الجرائم المبينة في هذا النظام، والتحقق من التزام المؤسسات المالية بتطبيق ما يصدر منها ومن وضع وتطبيق ومتابعة وتحديث ضوابط مكتوبة وفعالة تحول دون استغلال تلك المؤسسات في عمليات غسل الأموال والمساعدة على كشف العمليات المشبوهة، فقد قامت المؤسسة بإعداد دراسة شاملة للقواعد الواردة في التحديث الثاني بالتعاون مع كافة المعنيين وتم تحديثها وفق المستجدات اللاحقة.

٢٦٨٣٧

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ:

الرقم:

الموافق:

المرفقات:

لذا نرفق لكم بطيه نسخة التحديث الثالث لقواعد فتح الحسابات البنكية في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية والقواعد العامة لتشغيلها. ونأمل تطبيق المستجدات والعمل بموجبها وفق المهلة الزمنية للتطبيق الموضحة في الفقرة (٨) من البند ثامناً

السيد

وتقبلوا تحياتي ،،،
الحمد

المحافظ

حمد بن سعود السيارى

نطاق التوزيع:

- جميع البنوك العاملة بالمملكة.
- فروع المؤسسة.
- لجنة تسوية المنازعات المصرفية.
- إدارات المؤسسة.
- المعهد المصرفي.

السعيد / غيث